

## Semaine de la coopération

En collaboration avec les caisses du Complexe et du Quartier-Latin, plus d'une centaine d'employés ont été impliqués dans une **semaine de bénévolat au Refuge des jeunes**. Organisée dans le cadre de la **Semaine de la coopération** (octobre), cette semaine fut un moment fort de notre année ! Cette activité ainsi que plusieurs autres ont été réalisées en étroite collaboration avec les caisses des secteurs avoisinants, et ont démontré l'impact que peut avoir la grande famille Desjardins dans la communauté.



Crédit photos : Kevin Brunelle



# Notre mission

## est d'enrichir la vie des personnes et des collectivités.

En tant que coopérative, nous ne pourrions atteindre cet objectif sans la participation active de nos membres aux activités financières de la Caisse. La meilleure façon de le faire est de profiter de l'éventail complet de produits et services offerts par la Caisse et ses partenaires du Mouvement Desjardins. C'est non seulement votre avenir financier qui en profitera, mais aussi toute notre collectivité. Merci pour votre confiance!

### Préparer la relève de nos institutions

La Caisse croit qu'il est important que la composition de son conseil d'administration représente fidèlement son milieu. Elle a donc mis en place des moyens pour favoriser le recrutement des jeunes. Le programme **Jeunes administrateurs de la relève** a d'ailleurs suscité l'intérêt de 20 jeunes au cours de la dernière année. De ce nombre, deux (2) sont maintenant membres du conseil de la Caisse. Vous désirez participer à la vie et aux décisions de votre caisse ? N'hésitez pas à nous en faire part.

### Préparer son avenir financier avec Mes finances, mes choix<sup>MD</sup>

Par l'entremise du programme d'éducation **Mes finances, mes choix<sup>MD</sup>**, Desjardins accompagne les jeunes adultes à une étape de leur vie où ils doivent prendre de multiples décisions financières pour la première fois. Un de ces buts est de les aider à devenir des consommateurs responsables en les préparant à prendre des décisions éclairées et à faire des choix qui leur ressemblent. Une vingtaine de jeunes membres de la Caisse ont participé à ces formations dans le cadre du programme **Desjardins Jeunes au travail**.

### Fonds d'entraide Desjardins

Avec le programme **Fonds d'entraide Desjardins**, la Caisse aide les personnes qui éprouvent des difficultés financières à renouer avec l'équilibre budgétaire et à mettre fin au cercle vicieux de l'endettement et du recours à des prêts abusifs. En partenariat avec **Option consommateurs**, ce programme offre à ces personnes des consultations budgétaires gratuites, confidentielles et respectueuses afin d'analyser leur situation et de déterminer des solutions. Parmi celles-ci, l'octroi d'un petit prêt d'urgence est possible. Cette approche permet aux personnes qui en bénéficient de régler leur problème budgétaire à court terme. Elle rend aussi possible la mise en place des conditions favorisant un changement durable de comportement face à la consommation et à la gestion des finances personnelles.

### Présent pour l'éducation financière des jeunes

La Caisse participe également au programme de la caisse scolaire. Grâce à celle-ci, les enfants du primaire peuvent apprendre, entre autres, la valeur de l'argent et des biens de consommation ainsi que l'importance de se fixer un objectif d'épargne et de respecter ses engagements. En 2018, ce sont près de deux cents (200) jeunes qui ont participé à ce programme dans quatre écoles primaires de notre secteur.

Le site **caissescolaire.com** propose aux jeunes une foule d'activités ainsi que des vidéos et des jeux qui visent à les rendre autonomes, responsables et compétents. Ce site a aussi pour objectifs de les intéresser aux valeurs de la coopération et de les sensibiliser à l'importance d'une saine gestion financière. Il cherche enfin à amener les parents à participer au processus éducatif de leurs enfants.

### Créavenir

Avec le programme **Créavenir**, la Caisse soutient les entrepreneurs de 18 à 35 ans qui peinent à accéder au financement traditionnel. Pour aider ces jeunes à démarrer leur nouvelle entreprise ou à développer une entreprise de moins de trois ans, nous leur offrons un financement flexible assorti d'une subvention pouvant être utilisée comme mise de fonds. Aucune garantie usuelle n'est exigée. **Créavenir** offre aussi aux jeunes entrepreneurs un accompagnement de proximité tout au long du démarrage de leur entreprise en partenariat avec **PME MTL**.

### Microcrédit Desjardins aux entreprises

Avec le programme **Microcrédit Desjardins aux entreprises**, la Caisse appuie les travailleurs autonomes et entrepreneurs de tous âges qui n'ont pas accès aux réseaux traditionnels de crédit. Pour les encourager à démarrer ou à développer leur entreprise, nous leur offrons un financement adapté à leur réalité et un accompagnement de proximité fourni en partenariat avec **l'Association communautaire d'emprunt de Montréal (ACEM)**.

# Présent

Revue annuelle 2018

Desjardins  
Caisse du Plateau-Mont-Royal



## Message de la présidence

Chers membres,

Nous vous présentons fièrement cette revue des principales réalisations de votre caisse au cours de l'année financière 2018.

### Une gouvernance plus près de vous

Une des clés pour travailler toujours dans l'intérêt des membres de la Caisse est d'être proche de leurs besoins et de leur réalité. Cette proximité est assurée non seulement par tous nos employés, qui ont à cœur de bien vous servir, mais aussi par notre conseil d'administration. Celui-ci est composé de treize membres qui proviennent de différents secteurs d'activités, de groupes d'âge variés, et qui possèdent des expertises complémentaires.

Afin d'encourager cette diversité et maintenir la parité acquise au fil des ans, le conseil d'administration a soigneusement défini le profil collectif recherché pour administrer la Caisse, et souhaite combler les postes à pourvoir selon les guides établis par voie d'élection. L'appel de candidatures a donc été lancé avec une précision quant aux profils souhaités et un comité de sélection a analysé les dossiers reçus pour présentation à notre assemblée générale.

La gouvernance des caisses a également été revue, telle qu'annoncée l'an dernier: les rôles et responsabilités des administrateurs ont été revus, notamment en ce qui concerne les aspects éthiques et déontologiques et ceux liés à notre nature coopérative. Ces éléments relevaient auparavant du conseil de surveillance et sont maintenant sous la responsabilité du conseil d'administration. Je profite de l'occasion pour souligner et saluer, encore une fois, tout le travail accompli par les membres administrateurs élus qui siégeaient auparavant au conseil de surveillance.

Il n'y a pas que la Caisse qui est à pied d'œuvre pour entretenir et améliorer sans cesse sa relation de proximité avec ses membres. De nombreux changements ont eu lieu dans tout le Mouvement Desjardins depuis les dernières années afin d'assurer notamment une meilleure représentativité des caisses dans chacune des instances. Les conseils régionaux ont été abolis, et de nouvelles tables de proximité permettent aux caisses d'un même secteur de discuter d'enjeux locaux et d'initiatives partagées. De la même façon, les forums de concertation à l'échelle nationale sont un droit privilégié pour mettre en commun les besoins

des caisses, communiquer directement avec les instances de la Fédération, et offrir ainsi une plus grande agilité à la structure.

### Présents pour notre collectivité

Votre engagement envers la Caisse nous permet d'enrichir la vie des personnes et des collectivités. Le Fonds d'aide au développement du milieu est l'un des outils à notre disposition pour y parvenir. L'an dernier, nous avons distribué 444 278 \$ grâce à ce dernier. À cette somme s'ajoutent 134 694 \$ sous la forme de dons et de commandites.

Desjardins a également poursuivi l'utilisation de son Fonds de 100 M\$ visant à soutenir et à faire rayonner des initiatives en lien avec sa mission socioéconomique. Ces initiatives favorisent l'entrepreneuriat, l'éducation, la responsabilité sociale, le développement durable et la prise en charge des milieux par les gens. Pour la région de Montréal, plus de 10 millions sont investis depuis 3 ans dans des projets structurants de toutes sortes.

### Présents dans la lutte contre les changements climatiques

Les changements climatiques sont parmi les défis les plus importants auxquels nous sommes confrontés en tant que société. C'est d'ailleurs une préoccupation souvent manifestée par de très nombreux membres de la Caisse. Desjardins a choisi d'en faire une priorité et a annoncé des pratiques concrètes pour soutenir la transition énergétique, et pour accompagner les entreprises afin qu'elles adoptent de meilleures pratiques en matière de protection de l'environnement, de saine gouvernance et de respect des collectivités.

Desjardins a également annoncé l'installation de 200 bornes de recharge pour véhicules électriques dans son réseau de caisses d'ici 2021. Ce projet réalisé en partenariat avec Hydro-Québec et AddÉnergie couvrira l'ensemble du territoire québécois et l'est de l'Ontario. La Caisse fait partie de ce réseau électrique.

Nos membres et clients disposent de plusieurs moyens pour soutenir cette transition et y participer, notamment par l'intermédiaire de leur épargne. En optant pour des produits axés spécifiquement sur la réduction des gaz à effet de serre tels que le Fonds Desjardins SociétéTerre Technologies propres et le Fonds Desjardins SociétéTerre Environnement, vous contribuez à changer les choses.

Desjardins a doublé en 2018 son offre d'investissement responsable avec onze nouveaux

produits : trois nouveaux fonds SociétéTerre et une nouvelle gamme de huit fonds négociés en bourse répondant aux enjeux liés aux défis que représentent les changements climatiques. Ces produits sont les premiers au Canada et ils font de Desjardins une pionnière de l'investissement responsable au pays depuis 1990. Merci à nos membres et clients qui sont présents avec nous dans cette lutte.

### L'institution la plus cool

Selon les milléniaux québécois, Desjardins est l'institution financière la plus cool. C'est ce que révèle l'étude Jeunesse 2018 réalisée par la firme Léger. Nous avons fait de nombreux efforts au cours des dernières années pour offrir des produits et services adaptés aux besoins de cette clientèle et dialoguer avec les jeunes en adoptant un ton et une approche qui résonnent auprès d'eux. La Caisse a organisé des activités spécialement destinées aux jeunes en 2018: nous avons soutenu le Grand défi Pierre Lavoie avec l'école Jeanne-Mance ainsi que le projet CPS dans ma cours qui visent tous deux à promouvoir l'activité sportive chez les jeunes. Fiers de soutenir l'éducation et la culture chez les jeunes nous avons aussi encouragé des initiatives inspirantes telles que le Festival de contes Festilou ou le soutien au projet Le Scriptarium mis sur pied par le théâtre Le Clou.

### Remerciements

Le dynamisme de la Caisse dans son milieu ainsi qu'après de ses membres est en grande partie tributaire des gens qui y œuvrent. J'aimerais donc remercier chaleureusement celles et ceux dont le quotidien vise toujours à mieux vous servir : les administrateurs, les gestionnaires ainsi que les employés de la Caisse. C'est sous la direction de M. Benoit Sauvé que leurs efforts prennent tout leur sens et que l'objectif de travailler toujours dans votre intérêt demeure notre priorité. Je tiens également à mentionner la collaboration de tous nos partenaires du Mouvement Desjardins sans laquelle nous ne pourrions répondre à chacun de vos besoins financiers.

Enfin, merci à nos membres pour la confiance qu'ils nous témoignent. C'est grâce à vous que nous pouvons répondre présents pour vos projets et pour ceux de notre collectivité!

Patricia-Ann Sarrazin-Sullivan  
Présidente

## Concert-bénéfice

Nous avons clos l'année avec notre légendaire **concert-bénéfice**, qui en était à sa 32<sup>e</sup> année. L'authenticité et la générosité de Marjo ont permis cette année d'amasser 4 195 \$ en dons du public, montant que la Caisse s'était engagée à doubler. Ce sont donc 8 390 \$ qui ont été remis à cinq organismes du milieu afin de les aider à poursuivre leur mission.



Crédit photos : Nicolas Mithieux



## Le Coopérathon, une grande fête de l'innovation signée Desjardins

Imaginé et créé par Desjardins et ses partenaires, le **Coopérathon** est la plus grande compétition d'innovation ouverte au monde. Cette plateforme permet à des projets à saveur entrepreneuriale lancés par des citoyens de voir le jour et de passer rapidement la phase de validation de leur solution. La volonté d'avoir un maximum d'incidence sociale est au cœur de son mandat. Tout au long des 25 jours du parcours, le **Coopérathon** vous permet de défendre une cause qui vous tient vraiment à cœur en vous connectant à tout un réseau d'innovateurs et d'entrepreneurs. Les défis à relever touchent quatre thèmes : **santé, énergie et environnement, finance et éducation**.

### La troisième édition du Coopérathon a rassemblé

1 445 participants

provenant de

148 villes

et ayant donné naissance à

134 projets



# Message

## de la direction générale

Chers membres,

L'année 2018 s'est déroulée sous le signe de l'innovation. La Caisse ainsi que ses partenaires du Mouvement Desjardins ont lancé de nombreuses nouveautés et amélioré les produits et services qui vous sont offerts. Ces progrès sont essentiels pour nous permettre de toujours mieux vous servir, mais aussi pour continuer à nous distinguer avantageusement de la concurrence.

Vous trouverez les résultats financiers détaillés de la Caisse ainsi que son rapport annuel sur le site [desjardins.com/caisseplateaumontroyal](http://desjardins.com/caisseplateaumontroyal).

Nos résultats positifs de cette année témoignent de la confiance et de l'engagement que vous manifestez envers notre institution. Sans votre participation active à notre coopérative, sous la forme de détention de produits ou de volume d'affaires, nous ne pourrions assurer une présence aussi active dans notre milieu ni soutenir aussi efficacement le développement de nos affaires.

Grâce à un volume d'affaires sous gestion de 3 551,9 M \$ en hausse de 5,16 % par rapport à 2017, la Caisse est en bonne position dans son marché. Par son appartenance au Mouvement Desjardins et sa participation dans ses filiales, elle a accès à une grande variété de produits et services financiers physiques et virtuels, tous conçus pour répondre à la diversité grandissante de vos besoins.

### Les gens avant tout

Les administrateurs, les employés et les gestionnaires de la Caisse ont tous le même engagement : travailler toujours dans l'intérêt de nos membres. Afin d'y parvenir, nous sommes bien sûr à l'écoute de vos besoins, mais aussi attentifs à vos commentaires et à vos recommandations. N'hésitez donc pas à nous faire part de vos impressions et à participer ainsi à l'amélioration constante de votre caisse.

La précieuse expertise de notre personnel et de nos partenaires est au cœur de toutes les stratégies que nous mettons en place avec vous pour l'atteinte de vos objectifs. Pour un projet personnel ou votre entreprise, vous pouvez compter sur l'un des plus importants réseaux d'experts au Québec. L'essentiel est que l'accès à ces personnes, à ces conseils et à cette expertise continue de se faire à partir d'ici, à la Caisse, mais aussi de partout dans le monde, grâce à nos outils virtuels.

### Bien présents, en tout temps

En étant présents 24 heures sur 24, 7 jours sur 7 sur Internet et dans votre application AccèsD, nous nous assurons de vous offrir une accessibilité inégalée à nos produits et services. En 2018, Desjardins a poursuivi sa modernisation en ajoutant de nouvelles fonctionnalités virtuelles à son offre.

Depuis un peu plus d'un an, il est possible pour nos membres en devenir d'ouvrir leur compte en ligne. Le succès de cette initiative nous a poussés à concevoir d'autres innovations dans la dernière année. Par exemple, nos membres peuvent maintenant ouvrir une marge de crédit par téléphone en quelques minutes. Il leur est aussi possible de procéder au renouvellement de leur prêt hypothécaire de manière entièrement numérique. Tout le processus peut être fait en ligne et avec de l'assistance téléphonique au besoin.

Une nouvelle application gratuite est aussi offerte par Desjardins Assurances : Radar<sup>MC</sup>, qui vous prévient en cas de risque météo sérieux dans un rayon de 500 mètres. Vous pouvez facilement choisir les événements météo pour lesquels vous désirez être informé. C'est une autre façon pour nous d'être présents dans votre quotidien pour assurer votre tranquillité d'esprit.

Desjardins a également apporté de nombreuses améliorations à ses applications. La nouvelle interface des Services Mobiles Desjardins offre une vue intégrée et simplifiée de vos assurances auto et habitation. De plus, nous avons bonifié la liste des produits d'épargne offerts sur AccèsD.

Nous avons aussi amélioré nos autres services. Nous distribuons progressivement les nouvelles Cartes d'accès Desjardins. Dotées de la fonctionnalité Flash, celles-ci permettent à nos membres de régler de façon rapide et sécuritaire leurs achats de 100 \$ et moins en touchant simplement le terminal du commerçant avec leur carte. Ils n'ont donc pas à insérer celle-ci ni à composer leur NIP. Les membres reçoivent leur nouvelle carte à l'échéance de leur ancienne.

La Caisse va aussi prochainement moderniser son parc de guichets automatiques. Avec leur écran tactile et la possibilité de faire des dépôts sans enveloppe, les nouveaux guichets offrent une expérience bonifiée, simple et efficace. De l'information supplémentaire à leur sujet sera à la disposition de nos membres.

### Évolution de la ristourne

Autre grande nouveauté en 2019, un volet s'ajoute à votre ristourne, soit la Ristourne produits. La ristourne traditionnelle était basée sur votre volume d'affaires avec votre caisse, soit principalement l'épargne et les prêts. Le nouvel ajout vise à reconnaître les relations d'affaires que vous entretenez avec les autres composantes de Desjardins, comme Desjardins Assurances. Il consiste en un montant fixe remis aux membres particuliers qui détiennent au moins un produit Desjardins dans chacune des quatre familles de produits suivantes : comptes; prêts, marges et cartes de crédit; placements et investissements; et assurances.

Vos façons de gérer vos finances et d'interagir avec Desjardins évoluent sans cesse. Il est donc normal que, collectivement, nous ajustions la ristourne, tout comme nous ajustons notre offre de service.

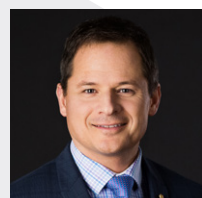
Nous proposons cette année le versement d'un montant de 2 680 777 \$ qui inclura la nouvelle Ristourne produits, la Ristourne volume ainsi qu'un montant qui sera versé au Fonds d'aide au développement du milieu afin d'enrichir concrètement notre collectivité en appuyant des projets structurants.

### Notre passion à votre service

Nos employés sont présents pour vous accompagner dans la réalisation de vos projets. Je tiens à souligner leur engagement et leur mobilisation, et je les remercie de mettre leur énergie et leur expertise au profit de nos membres.

Merci également aux administrateurs de la Caisse, des gens qui aiment profondément leur collectivité et les communautés qu'ils ont le privilège de représenter. Leur investissement en temps et en énergie est essentiel pour le développement d'une collectivité stimulante et l'enrichissement de la vie de nos membres.

## Plus que jamais, notre privilège est d'être présents pour vous !



**Benoit Sauvé**  
Directeur général

# Présent

## et de bien des façons

### Présent dans la vie des gens et des communautés

Le Fonds d'aide au développement du milieu (FADM), les dons et les commandites sont des leviers importants pour soutenir la vitalité socioéconomique de notre collectivité. Le FADM est constitué grâce à des membres qui, comme vous, acceptent qu'une partie de leur ristourne soit investie dans la collectivité lors d'un vote tenu à l'assemblée générale annuelle.

### Répartition des sommes distribuées du FADM

**578 972 \$**  
distribués en 2018  
pour appuyer une  
multitude de projets



#### Répartition des sommes

■ Coopération	20 109 \$
■ Actions communautaires	91 638 \$
■ Éducation	90 857 \$
■ Santé et saines habitudes de vie	119 802 \$
■ Développement économique	122 861 \$
■ Arts et culture	133 704 \$

### Le programme Relais Affaires

Les entrepreneurs peuvent compter sur **Relais Affaires**, un programme **UNIQUE** à la Caisse du Plateau-Mont-Royal qui propose outils et soutien personnalisé aux entrepreneurs et aux travailleurs autonomes. Relais Affaires offre plus spécifiquement des conseils d'experts, de l'accompagnement, de l'information sur les ressources disponibles, du référencement à un bassin d'experts de différents domaines, des ateliers et formations, des événements ainsi que des produits financiers adaptés à leurs besoins. La plateforme web [relaisaffaires.com](http://relaisaffaires.com) est un pas de plus vers l'élargissement de cette communauté entrepreneuriale.

Un espace physique, le **Pop-up Lab**, situé sur la rue Saint-Denis est aussi accessible aux entrepreneurs pour qu'ils puissent y travailler gratuitement et collaborer ensemble sur des projets pouvant faire grandir leur entreprise respective. C'est aussi un espace unique pour tester les produits et confronter les idées. Ce sont en moyenne 500 personnes qui fréquentent le lieu mensuellement, faisant ainsi de cette adresse, un espace de développement collaboratif incontournable. Imprégné des valeurs de coopération et d'entraide, ce programme vise à créer un mouvement collectif qui aide les entreprises à naître et à grandir.



### Une vie de quartier riche et dynamique

En tant qu'acteur incontournable de son milieu, votre caisse, en collaboration avec la **Société de développement de l'Avenue Mont-Royal (SDAMR)** a été impliquée dans plusieurs activités, événements et festivals au cours de la dernière année et a contribué à créer une vie de quartier riche et dynamique. Plus spécifiquement, la Caisse a soutenu les foires commerciales de l'Avenue ainsi que leur zone famille, les soirées cinéma BBQ et la marche aux flambeaux. Soucieuse de promouvoir l'activité commerciale locale, la Caisse a participé activement à la campagne d'achat local, en plus d'avoir présenté les **Bourses de l'Avenue** qui permettent de souligner l'excellence en affaires et de mettre en lumière le travail exceptionnel des commerces du secteur.



Crédit photo : Melissa St-Arnauld



Crédit photos : Jean-François LeBlanc



### Desjardins au cœur du développement durable

Après avoir aménagé un jardin sur le toit de notre siège social et remis les récoltes à un organisme du secteur, nous avons poussé notre engagement en matière de développement durable avec **Desjardins Partout !** un programme qui permet aux résidents et commerces du secteur de proposer des projets d'agriculture urbaine en vue de réduire leur empreinte écologique.

Ce programme unique, dont nous sommes particulièrement fiers, vient compléter les nombreuses initiatives mises en place par la Caisse auprès de ses employés, et renforcer l'engagement sérieux pris par Desjardins en matière de développement durable tant à l'échelle de la Caisse que du Mouvement Desjardins. Parmi ces pratiques « vertes » notons la remise d'un ensemble du nouvel employé comprenant bouteille d'eau réutilisable et tasse en verre, les mesures incitatives pour encourager les employés à utiliser les transports collectifs et la signature électronique visant à réduire l'utilisation de papier, pour ne nommer que quelques-unes.

Cette année encore, nous avons maintenu notre collaboration avec **Alvéole** pour l'installation et l'entretien de ruches sur notre toit. Cette collaboration s'est récemment étendue avec le Centre du Plateau et des écoles du secteur, qui bénéficient elles aussi d'ateliers de sensibilisation et d'introduction à l'apiculture urbaine et aux abeilles, ainsi que d'extraction du miel.



Crédit photo : Bruno Guérin

### Tous engagés pour la jeunesse

Nous sommes particulièrement fiers d'avoir poursuivi l'engagement de Desjardins auprès de la jeunesse, en soutenant une panoplie de projets porteurs. Parmi ces initiatives, notons le programme **Desjardins Jeunes au travail** réalisé avec le **Carrefour Jeunesse Emploi**. Celui-ci permet à une vingtaine de jeunes de 16 à 18 ans, d'obtenir une première expérience de travail et d'être sensibilisé à la coopération et à la gestion financière. De son côté, la **Coopérative d'initiation à l'entrepreneuriat collectif (CIEC)** a supporté la création d'une coopérative de services par des jeunes de 14 à 17 ans. Lorsqu'il est question des jeunes, on ne peut passer sous silence les jeunes entrepreneurs en lesquels la Caisse croit fermement ! Cette année, cela s'est notamment concrétisé par l'organisation d'une **Journée de Pitch** avec **Aire commune**. Outre des activités de *speed-dating* entre participants et experts de divers domaines, cette journée bien remplie a permis à des entreprises en démarrage de présenter leur projet devant jury. L'entreprise ayant fait la meilleure présentation a remporté une bourse et a pu bénéficier d'un service d'accompagnement.